

Risg Llywodraethu a Rheoliadau

Manylion y Risg				Sefyllfa bresennol	Sgorio			Rheoli a Monitro				
Risg a Natur y Risg	Achos y Risg	Goblygiadau'r Risg	Y Sawl sy'n Gyfrifol am y Risg a Chyfnod yr Effaith	Rheolaethau Risg Presennol	Difrifoldeb	Tebygolrwydd	Sgôr	Statws Presennol	Camau Gofynnol	Parti Cyfrifol a Dyddiad Adolygu	Adroddiad ar Gynnydd / Sylwadau	
G.7	Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gallu gweithredu'n effeithlon neu gyflawni ei dyletswyddau oherwydd digwyddiadau na ellir eu rheoli.	•Nid yw personél Partneriaeth Pensiwn Cymru a/neu gyflenwyr allweddol yn gallu gwneud gwaith oherwydd tân, tywydd eithafol, epidemigion. •System allweddol, systemau TG, dulliau a phyrth cyfathrebu yn methu.	Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gallu gweithio'n effeithlon, nid yw gwaith gofynnol wedi'i gwblhau, ni ellir gwneud penderfyniadau allweddol. Colled ariannol posibl i asedau a ddelir o fewn y bartneriaeth. Hefyd, risg bosibl i enw da neu atgyfeiriad i Fwrdd Cynghori'r Cynllun, y Rheoleiddiwr Pensiwn neu'r DLUHC.	Personél Partneriaeth Pensiwn Cymru / Cyflenwyr a Chynghorwyr	•Mae gan yr Awdurdod sy'n Lletya gynllun parhad busnes / adfer ar ôl trychineb ar waith •Gall y rhan fwyaf o bersonél a chynghorwyr weithio o bell •Mecanweithiau cyfathrebu niferus ar waith •Personél Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi'u lleoli ar draws sawl lleoliad daearyddol • Mae gan yr Awdurdod Cyfansoddol eu polisiâu, cynllun a gweithdrefnau lleol eu hunain ar gyfer adfer ar ôl trychineb.	Presennol				Mae gan yr Awdurdodau Cyfansoddol eu gweithdrefnau eu hunain ar gyfer adfer ar ôl trychineb, fodd bynnag bydd PPC yn llunio Cynllun Adfer ar ôl Trychineb PPC, a bydd gweithdrefnau presennol yr Awdurdod Lletya a'r Awdurdodau Cyfansoddol yn dylanwadu'n drwm arno. Bydd yr Awdurdod Lletya hefyd yn gofyn i gyflenwyr allweddol PPC am eu cynlluniau adfer ar ôl trychineb er mwyn sicrhau bod ganddynt weithdrefnau digonol hefyd.	Awdurdod Lletya	Mae Cynllun Adfer Trychineb PPC (Cynllun Parhad Busnes) ar waith a chaiff ei gyflwyno i'r Cyd-bwyllgor ar 8 Gorffennaf 2022.
	Ariannol / Enw Da		Byrdymor			Targed						
G.8	Trefniadau llywodraethu Partneriaeth Pensiwn Cymru yn arwain at reoli a gwneud penderfyniadau aneffeithlon.	•Methiant i gymryd canllawiau perthnasol i ystyriaeth o ran llywodraethu da / arfer gorau. •Anallu i ddilyn strwythur a phrotocolau llywodraethu presennol. •Dyletswyddau ac adnoddau yn cael eu dirprwyo yn aneffeithlon. •Nid yw'r strwythur llywodraethu yn caniatáu amser/adnoddau digonol a thrafodaeth am benderfyniadau a materion allweddol.	Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gallu gweithio'n effeithlon, nid yw gwaith gofynnol yn cael ei gwblhau, ni ellir gwneud penderfyniadau allweddol. Colled ariannol posibl i asedau a ddelir o fewn y bartneriaeth. Hefyd, risg bosibl i enw da neu atgyfeiriad i Fwrdd Cynghori'r Cynllun, y Rheoleiddiwr Pensiwn neu'r DLUHC.	Gweithgor Swyddogion / Cydbwyllgor Llywodraethu / Cynghorydd Goruchwylio	•Strwythur llywodraethu ar waith ac wedi'i godeiddio yn y Cytundeb Rhyng-awdurdod •Defnydd o strwythur llywodraethu haenog i gynorthwyo wrth flaenoriaethu penderfyniadau allweddol •Cynghorydd Goruchwylio ar gael i gynnig cyngor ar strwythur llywodraethu •Ymgysylltu â chyrrff perthnasol ar ganllawiau llywodraethu da ac arfer gorau •Asesiad adnoddau blynyddol i sicrhau y gellir cydymffurfio â'r strwythur llywodraethu •Adolygiad parhaus o'r strwythur llywodraethu • Mae gan PPC fatrics llywodraethu mewn lle sy'n amlinellu'n glir y gwahanol rolau a chyfrifoldebau am wneud penderfyniadau o fewn y Bartneriaeth • Mae Canllaw Llywodraethu PPC yn amlinellu trefniadau llywodraethu PPC, a chaiff y ddogfen hon ei hadolygu'n barhaus i sicrhau bod trefniadau llywodraethu'r Bartneriaeth yn parhau i fod yn addas i bwrpas • Mae gan holl weithgorau neu gyrrff gwneud-penderfyniadau allweddol PPC eu cylch gorchwyl eu hunain • Mae Cytundeb Rhyng Awdurdod y Bartneriaeth, sy'n cael ei adolygu'n flynyddol, yn rhoi manylion helaeth ynghylch trefniadau llywodraethu PPC • Mae strwythur llywodraethu PPC yn canolbwyntio ar roi pwerau gwneud penderfyniadau i'r Awdurdodau Cyfansoddol, gyda'r nod o sicrhau bod y broses gwneud penderfyniadau yn parhau i ganolbwyntio ar anghenion a gofynion yr Awdurdodau Cyfansoddol.	Presennol				Nawr bod y newidiadau y Gytundeb Rhyng Awdurdod wedi dod i rym, bydd PPC yn asesu p'un a yw'r newidiadau wedi arwain at unrhyw aneffeithlonrwydd tymor byr neu hirdymor, ac os na chaiff unrhyw aneffeithlonrwydd ei adnabod, bydd PPC yn gostwng y sgôr risg cyfredol i 4.	Cynghorydd Goruchwylio	Mae IAA bellach wedi'i adolygu ac mae hyn wedi arwain at fân newidiadau i'r geiriad. Cynrychiolydd Aelodau PPC bellach yn ei le ar y Cydbwyllgor Llywodraethu. Mae'r sgôr tebygolrwydd wedi'i adolygu i lawr i 1 yn awr gan fod y camau hyn wedi'u cymryd sy'n arwain at sgôr risg gyfredol o 4, yn unol â'r targed.
	Gweithredol / Enw Da / Ariannol		Hirdymor			Targed						
G.9	Ni ellir cysoni gwahaniaeth barn neu safbwyntiau o fewn Partneriaeth Pensiwn Cymru.	• Ni all gwahanol gyrrff gwneud penderfyniadau ddod i gytundeb. Buddiannau a blaenoriaethau Awdurdodau Cyfansoddol yn gwrthdaro. •Nid yw'r strwythur llywodraethu yn darparu mecanwaith neu fforwm lle gellir cysoni safbwyntiau a gwahaniaethau. • Nifer y bobl sy'n gwneud penderfyniadau / cynnig barn yn is-optimadd	Nid yw Partneriaeth Pensiwn Cymru yn gallu cytuno ar benderfyniadau allweddol, gan arwain at oediadau, aneffeithlonrwydd, a dieithrwrch neu chwalfa rhanddeiliaid. Colled ariannol posibl i asedau a ddelir o fewn y bartneriaeth a/neu risg i enw da.	Personél Partneriaeth Pensiwn Cymru / Cyflenwyr a Chynghorwyr	•Lefelau uchel o gyfathrebu rhwng y rhai sy'n gwneud penderfyniadau (a'r Awdurdodau Cyfansoddol) •Set wedi'i godio o amcanion a chredoau cytunedig/unedig PPC •Cyfarfodydd rheolaidd wedi'u trefnu, a chyfarfodydd ad hoc os oes eu hangen, i hwyluso'r broses o rannu a chysoni safbwyntiau •Cynghorydd Goruchwylio ar gael i gynnig cyngor ar strwythur llywodraethu •Ymgysylltu â chyrrff perthnasol ar ganllawiau llywodraethu da ac arfer gorau •Adolygiad parhaus o'r strwythur llywodraethu •Proses ddemocrataidd o wneud penderfyniadau ar waith •Proses uwchgyfeirio eglur ar waith i gael cydsyniad os na ellir dod i gytundeb cilyddol	Presennol				Mae'r Bartneriaeth yn ymwybodol bod Hinsawdd Risg a Buddsoddi Cyfrifol yn faes sy'n esblygu'n gyson ac yn gyflym a bod gofynion/anghenion yr Awdurdodau Cyfansoddol, o'r herwydd, yn newid yn sylweddol ac yn aml. Mae PPC yn celsio gostwng y tebygolrwydd y bydd y risg hwn yn digwydd drwy gynyddu ei lefelau ymgynghori â'r Awdurdodau Cyfansoddol. Mae PPC wedi ymrwmo i gynnal ymarfer Ymgynghori Blynyddol gyda'r Awdurdodau Cyfansoddol ynghylch Hinsawdd Risg/ Buddsoddi Cyfrifol. Mae'r Is-grŵp Buddsoddi Cyfrifol PPC yn cyfarfod bob 6 wythnos, ac sy'n cynnwys o leiaf un cynrychiolydd o bob Awdurdod Cyfansoddol. Bydd PPC yn adolygu p'un a yw'r ddau fesur lliniaru ychwanegol yma wedi bod yn effeithlon cyn ystyried a ddylid gostwng y tebygolrwydd y bydd y risg hon yn digwydd i 2.	Gweithgor Swyddogion	Nid oes newidiadau wedi'u gwneud i'r camau gweithredu gofynnol na'r sgôr risg gan fod gwaith i'w wneud ar y maes hwn o hyd.
	Gweithredol / Enw Da / Ariannol		Tymor Canolig			Targed						
G.10	Cyflenwyr Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chyflawni eu hymrwymyadau contractiol.	•Diffyg fframwaith monitro cyflenwyr addas. •Cystadleueth annigonol ymhlith cyflenwyr. •Cytunwyd ar delerau contractiol anaddas / na ellir eu cyflawnio. •Cyfathrebu gwael â chyflenwyr ar ofynion a disgwyliadau Partneriaeth Pensiwn Cymru.	Gwaith sydd ar y gweill gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru ddim yn cael ei gwblhau neu'n cael ei oedi. Nid yw gofynion rhanddeiliaid y bartneriaeth yn cael eu diwallu. Mae'r bartneriaeth yn gwneud penderfyniadau amhriodol a allai arwain at golled ariannol, aneffeithlonrwydd, risg i enw da	Cynghorydd Goruchwylio / Gweithgor Swyddogion	•Cynghorydd Cyfreithiol ar gael i adolygu telerau ac ymrwymyadau contractiol •Cyfarfodydd darparu gwasanaethau rheolaidd yn cael eu cynnal •Ymarferion caffael ac ailbenodi rheolaidd yn cael eu cynnal i sicrhau cystadleueth •Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi llunio contractau sydd â saib neu bwyntiau ymadael naturiol a ffioedd ymadael isel • Mae gan y Bartneriaeth restr fer o enwau arall sydd ar waith	Presennol				Amh.	Amh.	
						Targed						4

	Gweithredol / Enw Da / Ariannol		anrestronhwyd, risg i enw da.	Tymor Canolig	darparu'r holl gwasanaethau a gwybodaeth i'r gwybodaethwr a'r gwybodaethwr da, drwy Lotiau Fframwaith Cenedlaethol y CPLLI, a gallai'r cyflenwyr hyn gamu i mewn petai angen. • Mae gan yr Awdurdod Lletya arbenigedd mewn rheoli contract a perthnasau	4	2	8		Ch2 2023		
G.11	Cyflenwyr Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â gweithredu penderfyniadau'r bartneriaeth yn brydlon ac yn effeithiol.	•Cyfathrebu gwael gyda chyflenwyr am ofnion a disgwyliadau Partneriaeth Pensiwn Cymru. •Diffyg adnoddau gan gyflenwyr. •Mae gan gyflenwyr perthnasol flaenoriaethau sy'n eu gorlethu a/neu'n gwrthdaro. •Diffyg ymgysylltiad neu bresenoldeb gan gyflenwyr perthnasol. •Nid yw penderfyniadau a weir yn cael eu gweithredu yn brydlon.	Nid yw gwaith sydd ar y gweill gan Bartneriaeth Pensiwn Cymru yn cael ei gwblhau neu mae'n cael ei oedi, a allai arwain at golled ariannol neu aneffeithlonrwydd. Nid yw gofynion rhanddeiliaid y bartneriaeth yn cael eu bodloni.	Cynghorydd Goruchwyllo / Gweithgor Swyddogion	•Cynhelir cyfarfodydd darparu gwasanaeth rheolaidd •Cynhelir ymarferion caffael ac ailbenodi rheolaidd i sicrhau cystadleuaeth •Cynghorydd Goruchwyllo ddyndedig ar gael •Protocolau ymgysylltu dwys gyda chyflenwyr perthnasol Mae'r cyfarfod Ymarferwyr PPC misol yn fforwm ar gyfer codi unrhyw bryderon ac wedyn eu huchafu ar lefel y PwI • Mae ychwanegiad yr is-gwpiu i drefniadau llywodraethu PPC wedi creu fforymau ychwanegol lle mae gan y Bartneriaeth fwy o amser i herio a dilyn i fyny gyda chyflenwyr	4	2	8		Bu cynnydd yn y maes hwn, ond bydd y WPP yn parhau i fonitro perfformiad cyflenwyr er mwyn sicrhau ymabed amserol i ymholiadau a bod yr holl gamau gweithredu wedi'u cwblhau.	Gweithgor Swyddogion a'r Cynghorydd Goruchwyllo	PPC yn cael cyfarfodydd rheolaidd gyda'r holl gyflenwyr ac yn monitro perfformiad yn barhaus. Mae cynnydd wedi'i wneud yn y maes hwn ac o ganlyniad mae'r sgôr tebygolrwydd wedi'i adolygu i lawr i 2, sy'n arwain at sgôr risg o 8, yn unol â'r targed.
		Gweithredol / Ariannol		Tymor Canolig		4	2	8		Ch2 2023		
G.12	Gweithredwr Partneriaeth Pensiwn Cymru yn methu â chyflawni ei ymrwymiadau contractiol neu'n rhoi'r gorau i ddarparu gwasanaethau Gweithredwr oherwydd ymadael â'r farchnad neu gyfyngiadau rheoleiddio.	•Nid oes gan y Gweithredwr adnoddau digonol. •Nid yw'r Gweithredwr yn rhoi systemau adrodd ar berfformiad/risg digonol ar waith. •Nid oes gan y Gweithredwr yr adnoddau/arbenigedd i wneud gwaith monitro rheolwyr, i gynnal negodiadau ffioedd, ac i hwyluso cerbydau a gwasanaethau sefydlu. •Nid yw'r Gweithredwr yn rhoi mesurau cadw cydbwysedd digonol ar waith i sicrhau cydymffurfiaid â'r holl reoliadau perthnasol. •Nid yw'r gallu na'r gymeradwyaeth rheoleiddio gan y Gweithredwr i ddarparu gwasanaethau Adnewo a Gwarchodaeth (trwy'r Cynllun Contractiol Awdurdodedig). •Monitro annigonol o endiadau a benodwyd i weinyddu cronfeydd ac asiantaeth drosgrwyddo (Northern Trust). •Mae'r Gweithredwr yn methu â gweithredu rheoli risg priodol, gan gynnwys: polisi, gweithdrefnau a strategaethau lliniaru rheoli risg. •Nid oes gan y Gweithredwr adnoddau digonol i ddarparu gwaith rheoli perthnasol a darparu gwasanaeth digonol.	Mae asedau Partneriaeth Pensiwn Cymru a ddelir yng Nghynllun Contractiol Awdurdodedig y Gweithredwr yn cael eu rhoi mewn perygl. Mae nifer o gcontractau'r bartneriaeth yn cael eu torri, gan fod y rhain yn cael eu gorfodi drwy'r Gweithredwr ar hyn o bryd. Nid yw'r bartneriaeth yn gallu gweithio'n effeithlon, nid yw gwaith gofynnol yn cael ei gwblhau, ni ellir rheoli neu lansio is-gronfeydd.	Cynghorydd Goruchwyllo / Awdurdod Lletya / Gweithgor Swyddogion / Cynghorydd Cyfreithiol	•Cynghorydd Goruchwyllo Gweithredwr ddyndedig ar gael •Protocolau ymgysylltu dwys gyda'r Gweithredwr •Fframwaith Goruchwyllo Gweithredwr wrth'n cael ei ddatblygu •Ymgysylltiad â'r farchnad Gweithredwr ehangach (a chyflenwyr addas eraill) yn cael ei gynnwys yng nghynllun busnes Partneriaeth Pensiwn Cymru •Mae Partneriaeth Pensiwn Cymru wedi llunio contractau sydd â saib neu bwytiau ymadael naturiol a ffioedd ymadael isel • Mae PPC wedi sefydlu Cynllun Gwaith Gweithredwr er mwyn monitro'r gwahanol ffyrddau gwaith mewn perthynas â Goruchwyllo'r Gweithredwr. • Mae'r FCA yn cadw rhestr o Weithredwr ACS eraill a allai gamu i mewn petai Gweithredwr PPC yn gadael y farchnad.	5	3	15		Mae'r Gweithgor Swyddogion yn parhau i fonitro unrhyw ddatblygiadau sy'n codi o adolygiad yr FCA o'r farchnad Gweithredwr ACS. Mae'r Gweithgor Swyddogion yn cydnabod bod hyn yn straeon ar adnoddau'r Gweithredwr. Mae'r Awdurdod Lletya, gyda chymorth gan ei Ymgynghorydd Goruchwyllo'r Gweithredwr, yn parhau i gael cyfarfodydd adolygu rheolaidd gyda'r Gweithredwr. Y prif ffrwd gwaith sy'n cael ei datblygu yn ystod y cyfarfodydd adolygu hyn yw llunio Pecyn estynedig o Adrodd Gwybodaeth gan Reolwyr y Gweithredwr.	Gweithgor Swyddogion	Bydd y GS yn parhau i ofyn i'r Gweithredwr am ddiweddariadau rheolaidd ar gynnydd Weithredu'r Cynllun y mae Deed Link Group wedi ymrwymo iddo gyda Dye & Durham i gaffael y sefydliad Mae nifer o weithwyr allweddol Link wedi ymddiswyddo a byddant yn gadael y cwmni yn fuan. Mae'r rhain yn cynnwys y Rheolwr Perthnasau, Eamonn Gough. Mae wedi'i ddisodli gan rywun profiadol ac mae'r gweithgareddau trosglwyddo yn mynd rhagddynt. Mae'r risg hon yn parhau'n sylweddol a bydd yr holl fesurau lliniaru cyfredol yn parhau. Caiff mesurau lliniaru eraill eu hystyried os ystyrir eu bod yn angenrheidiol.
		Ariannol / Gweithredol		Byrdymor		5	2	10		Ch2 2023		
G.13	Data cyfrinachol / masnachol sensitif PPC yn cael ei ryddhau, ei ddwyn neu ei gamleoli.	•Diffyg gweithdrefnau digonol. •Gwybodaeth annigonol o arfer orau •Diffyg systemau addas a datrysiadau TG i hwyluso a chynorthwyo gyda storio a chynnal data cyfrinachol/masnachol sensitif • Camddealltwriaeth a yw darn o wybodaeth yn gyfrinachol / masnachol sensitif • Ddim yn datgan yn glir pa gynulleidfa gaiff weld data cyfrinachol / masnachol sensitif penodol • Methiant i labelu'n glir bod gwybodaeth yn gyfrinachol / masnachol sensitif	Mae PPC yn wynebu colledion ariannol os yw partion allanol eraill yn gweithredu ar ddata na ddylent ei weld na chael mynediad ato. Mae risg hefyd y byddai tor-data fel hyn yn arwain at roi enw drwg i'r Bartneriaeth.	GS/Awdurdodau Cyfansodol	•Hyfforddiant parhaus •Lefel addas o arbenigedd ar gael gan yr Awdurdod Lletya • PPC yn gofyn ac yn gwirio pa weithdrefnau a mesurau diogelwch sydd gan yr AC mewn lle ar lefel lleol • Bydd PPC yn marcio'n glir dogfennau/e-byst a deunyddiau eraill sy'n cynnwys data cyfrinachol/masnachol sensitif • Wrth ymdrin â data cyfrinachol/masnachol sensitif, caiff dulliau addas, diogel o rannu gwybodaeth eu defnyddio • Mae'r arfer o rannu a dosbarthu data cyfrinachol/masnachol sensitif yn cael ei gyfyngu ym mhob achos, a chaiff ei rannu dim ond os yw hynny'n gwbl angenrheidiol • Mae ymgynghorwyr a darparwyr allanol yn gwybod am y mater hwn a disgwyllir iddynt ddilyn gweithdrefnau'r Bartneriaeth ei hun mewn perthynas â'r mater	5	2	10		Amh.	Amh.	
		Ariannol / Enw Da		Tymor Canolig		5	2	10		Ch2 2023		
G.14	PPC yn methu ag adnabod a chymryd mesurau i gywiro camymarfer	•Methiant i annog diwylliant o fod yn agored, lle mae personel yn teimlo'n gyfforddus yn tynnu sylw at unrhyw achosion posib o gamymarfer •Peidio bod â mecanweithiau addas mewn lle i amddiffyn unrhyw aelod o staff, sy'n adrodd am broblem bosib, rhag erledigaeth neu erlyn yn annheg •Anallu i roi Polisi Canu'r Gloch effeithiol ar waith, a chadw at y polisi. •Diffyg gweithdrefnau digonol •Gwybodaeth annigonol o arfer orau •Mecanweithiau cyfathrebu gwael neu annigonol •Peidio rhoi digon o amser neu adnoddau i ymchwilio i gamymarfer posib	Mae PPC yn cael ei heffeithio'n negyddol gan gamymarfer a allai gynnwys twyll, llygredd, gweithgareddau anghyfreithlon neu ymddygiad anfoesol. Gallai'r camymarfer arwain at golledion ariannol, dirwyon, achos cyfreithlon neu effeithiau negyddol ar enw da.	Personel/Cyflenwyr ac Ymgynghorwyr PPC	• Mae'r Bartneriaeth wedi mabwysiadu fframwaith llywodraethu sydd â nifer o wiriadau a balansau a ddyluniwyd i gyfyngu'r potensial i gamymarfer ddigwydd • Mae sawl dull cyfathrebu ar waith o fewn y Bartneriaeth, gyda'r bwriad o annog rhannu gwybodaeth a'r gallu i dynnu sylw at unrhyw bryderon posib • Mae swyddog monitro yn yr Awdurdod Lletya • Mae gan PPC Bolisi Gwrthdaro Buddiannau	5	2	10		Bydd PPC yn: •Llunio gweithdrefn i sicrhau bod gan Bersonel y gallu a'r modd i dynnu sylw at unrhyw bryderon ynghylch camymarfer posib •Llunio Polisi Canu'r Gloch wedi'i godio sy'n amlinellu sut bydd PPC yn amddiffyn unrhyw un sy'n 'canu'r gloch', tra'n sicrhau'r unigolyn nad yw eu diogelwch swydd mewn unrhyw berygl o ganlyniad i dynnu sylw/amlygu camymarfer posib •Darparu hyfforddiant parhaus ar adnabod camymarfer a sut i godi pryderon yn ddiogel ynghylch camymarfer posib •Sicrhau bod digon o adnoddau ac arbenigedd ar gael i ymchwilio i ac ymdrin ag unrhyw achosion posib o gamymarfer •Parhau i annog amgylchedd lle caiff yr holl staff eu hannog i siarad yn rhydd ac yn agored	Gweithgor Swyddogion	Mae polisi chwythu'r chwiban PPC ar waith a chaiff ei gyflwyno i'r Cyd-bwyllgor ar 8 Gorffennaf 2022. Caiff y gyfradd risg ei hadolygu yn yr adolygiad ffurfiol nesaf yn Ch2 2023.
		Ariannol / Enw Da		Byrdymor		5	1	5		Ch2 2023		